

会计基础学习指导

主编:王思亮

中国商业出版社

前 言

为了便于中专学校财经类学生学习“会计基础”课程的内容，能够较好地掌握该课程的基本要求和学习方法，我们组织编写了这本《会计基础学习指导》。本书的特点是：一、简要阐述了各章的重点、难点，便于学生自学，为学生学习和教师教学提供一些条件；二、各章配备自测题，便于学生巩固所学知识；三、各章自测题均有参考答案，便于学生自我检查基本知识的掌握情况；四、在附录部分中附有《企业会计准则》和《事业单位会计准则》，便于学生了解会计的基本法则。

本书是根据全国广播电视中专教材《会计基础》组织编写的，全书共分四部分：第一部分各章重点难点问题解析及自测题；第二部分各章自测题参考答案；第三部分模拟试题及参考答案；第四部分附录。

参加本书编写的有下列同志：王思亮、杨铭、黄爱莲、张立新、周青。由王思亮担任主编，杨铭、黄爱莲担任副主编。杨铭同志为本书编写和出版做了大量的工作。由于编者水平有限及时间紧迫，书中尚有不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

1998年4月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
一、本章重点难点问题解析.....	(1)
1. 基本概念	(1)
2. 重点难点解释	(4)
二、自测题.....	(7)
第二章 会计科目与账户	(13)
一、本章重点难点问题解析	(13)
1. 基本概念	(13)
2. 重点难点解释	(15)
二、自测题	(18)
第三章 复式记账	(28)
一、本章重点难点问题解析	(28)
1. 基本概念	(28)
2. 重点难点解释	(29)
二、自测题	(38)
第四章 企业主要经济业务的核算和成本计算	(50)
一、本章重点难点问题解析	(50)
1. 基本概念	(50)
2. 重点难点解释	(51)
二、自测题	(61)
第五章 会计凭证	(71)

一、本章重点难点问题解析	(71)
1. 基本概念	(71)
2. 重点难点解释	(72)
二、自测题	(78)
第六章 会计账簿	(83)
一、本章重点难点问题解析	(83)
1. 基本概念	(83)
2. 重点难点解释	(85)
二、自测题	(93)
第七章 财产清查	(100)
一、本章重点难点问题解析	(100)
1. 基本概念	(100)
2. 重点难点解释	(101)
二、自测题	(103)
第八章 会计报表	(108)
一、本章重点难点问题解析	(108)
1. 基本概念	(108)
2. 重点难点解释	(109)
二、自测题	(113)
第九章 账务处理程序	(120)
一、本章重点难点问题解析	(120)
1. 基本概念	(120)
2. 重点难点解释	(120)
二、自测题	(123)
附录一 各章自测题参考答案	(129)
第一章 自测题参考答案	(129)
第二章 自测题参考答案	(130)

第三章	自测题参考答案.....	(134)
第四章	自测题参考答案.....	(139)
第五章	自测题参考答案.....	(162)
第六章	自测题参考答案.....	(165)
第七章	自测题参考答案.....	(168)
第八章	自测题参考答案.....	(172)
第九章	自测题参考答案.....	(176)
附录二		(181)
会计基础模拟试卷 (A)		(181)
会计基础模拟试卷 (B)		(186)
会计基础模拟试卷 (A) 参考答案		(191)
会计基础模拟试卷 (B) 参考答案		(195)
附录三		(200)
企业会计准则		(200)
事业单位会计准则		(213)

第一章 总 论

一、本章重点难点问题解析

1. 基本概念

〔会计〕现代会计是经济管理的重要组成部分，是以货币作为主要计量单位，对企业、行政事业单位的经济活动进行综合、连续、系统、完整的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测、决策和控制，以提高经济效益的一种管理活动。

〔会计职能〕指会计在经济管理中所具有的功能，会计的基本职能一般包括：会计核算和会计监督。

〔会计核算职能〕就是会计能够综合、连续、系统、完整地记录和反映经济情况，为经济管理提供可靠的会计信息。

〔会计监督职能〕是指会计能够按照规定的标准和要求，利用会计资料和信息，对经济活动指导、控制和调节，以达到预期的目标。

〔会计对象〕指会计所要核算和监督的对象。一般将会计对象概括为社会再生产过程中能够以货币表现的经济活动，即社会再生产过程的资金运动。

〔会计方法〕是用来核算和监督会计对象、完成会计任务的手段，会计方法一般包括：会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、预测方法、决策方法和控制方法等。

〔会计核算方法〕是对会计对象进行综合、连续、系统、完整的核算和监督所应用的方法，主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种方法。

〔会计核算的基本前提〕是指组织会计核算应具备的前提条件，会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

〔会计主体〕是指会计为之服务的特定单位，一般情况下单独核算的企业和行政、事业单位都是会计主体。

〔持续经营〕指会计主体的经营活动将无限期地延续下去，不会全部停止清算，它所拥有的资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用、销出或转让，它所承担的债务也将如期偿还。

〔会计分期〕是指将会计主体持续不断的经营活动分割为一定的会计期间，以便定期提供会计信息，反映会计主体的财务状况和经营成果。会计期间通常为1年，称为会计年度。

〔货币计量〕货币计量是指以货币为统一尺度，对会计对象予以计量。

〔会计核算的一般原则〕指进行会计核算、提供会计信息所应遵循的规范。它反映了会计核算的基本规律，体现着社会化大生产对会计核算的基本要求。

〔客观性原则〕指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果，一般包括真实性、可靠性、可验证性。

〔相关性原则〕也称有用性原则，指会计信息既应当符合国家客观经济管理的要求，满足有关各方面了解企业财务状

况和经营成果的需要，又应当满足企业加强内部经营管理的要求。

〔可比性原则〕指会计核算应当按规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。

〔一贯性原则〕指某个企业采用的会计处理方法前后期应当一致，不得随意变动。它要求同一企业在不同时期应尽可能的采用相同的会计处理方法，以保证不同时期会计信息的纵向可比。

〔及时性原则〕指会计核算应当及时进行。以便会计信息的及时利用。它要求及时收集会计信息，及时对会计信息进行加工处理，及时传递会计信息。

〔清晰性原则〕指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用，它要求会计核算所提供的信息必须清晰、简明、易懂、简单明了地反映企业财务状况和经营成果，并易为人们所了解。

〔权责发生制原则〕也称应计制或应计基础，指以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和费用原则。

〔配比原则〕指企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。

〔谨慎原则〕(**审慎原则**)也称适度稳健性原则，指会计在核算中应当对企业可能发生的损失和费用作出合理预计。

〔实际成本原则〕也称历史成本原则，指各项财产物资应当按其取得时的实际成本计价，物价变动时，除国家另有规定外，不得调整其账面价值。

〔划分收益性支出与资本性支出原则〕指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，以正确计算企业的当期损益。

〔收益性支出〕指支出的效益仅与会计年度相关的支出。

〔资本性支出〕指支出的效益与几个会计年度相关的支出。

〔全面性原则〕指会计核算提供的会计信息必须充分和完整,它要求财务报告全面反映企业的财务状况和经营成果,不得有意遗漏或隐瞒重要的财务数据。

〔重要性原则〕指在会计核算中对经济业务应区别其重要程度采用不同的会计处理方法。凡是对信息使用者的决策有较大影响的经济业务,应分别核算、单独反映,力求准确,并在会计报表中重点揭示。对于不重要的经济业务则可以适当简化核算或合并反映。

〔资金循环〕企业的资金从货币资金开始,顺序通过供、产、销三个过程,依次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金的过程,称为资金循环。

〔资金周转〕周而复始的资金循环,称为资金周转。

2. 重点难点解释

(1) 现代会计的特点

①以货币作为主要计量单位。会计需要运用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量单位来核算实物和劳动的占有量和消耗量及其价值。实物量度是为了核算各种不同物资的实物数量而采用的。劳动量度是为了核算经济活动中消耗的劳动量而采用的,如劳动了多少工日、工时,它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。货币量度是以一定的货币单位作为统一的计量标准,把不同的实物综合地表现为统一的货币量,从而使它们能够在量的方面相互比较、计算和加总。

②对经济活动的核算和监督具有综合性、连续性、系统性和完整性。所谓综合性,是指通过统一的货币量度,对经

济活动进行综合，以求得反映经济活动过程和结果的各项总的价值指标；所谓连续性是指对发生的各项经济业务，应按其发生的时间顺序不间断地进行记录；所谓系统性，是指对发生的各项经济业务，要进行科学的分类，并进行相互联系的记录；所谓完整性是指对发生的全部经济业务，都必须加以记录，不得遗漏。

(2) 会计核算职能和会计监督职能的区别和联系

①区别：会计的核算职能主要是反映经济活动情况，为经济管理提供资料、信息；会计的监督职能则是利用会计资料和信息，对经济活动加以指导、控制和调节。

②联系：会计核算是会计监督的基础，只有正确地进行会计核算，会计监督才能有真实可靠的数据；会计监督是会计核算的继续和深化，只有在监督中核算，才能提供真实可靠的数据。会计的核算和监督职能密切结合，相辅相成，成为一个不可分割的整体。

(3) 会计对象

①会计对象是指会计所要核算和监督的内容，可以概括为社会再生产过程中能够以货币表现的经济活动，即社会再生产过程中的资金运动。

②不同行业的企业，其资金运动的具体内容也有所不同，典型的工业企业的资金运动一般包括以下内容：

企业资金的来源主要有国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本和外商投入的资本。为了补充资金的不足，企业还可以向银行借款或发行债券。这些共同构成企业进行生产经营活动所需的资金来源。

企业取得的资金，随着生产经营活动的进行，依次经过供应、生产和销售三个过程，不断地改变形态、不断地循环

周转。

供应过程是产品生产的准备过程，在这一过程中，企业以货币资金购买材料，即劳动对象，同时购置厂房、设备等固定资产，即劳动资料。于是一部分货币资金转化为储备资金和固定资金。

生产过程是工业企业生产经营活动的中心环节。在这一过程中，工人借助于劳动资料对劳动对象进行加工，使储备资金转化为生产资金；厂房、设备等劳动资料因使用发生磨损，使其价值也发生了转移，由固定资金转化为生产资金；还有一部分货币资金因支付职工的工资和其他生产费用而转化为生产资金。随着产品完工入库，生产资金又转化为成品资金。

销售过程是产品价值的实现过程。在这一过程中，企业将生产的产品通过市场销售出去，于是成品资金又转化为货币资金；销售所得货币资金，一部分用以补偿生产经营中的耗费，一部分留作企业积累，形成盈余公积；另一部分则用于缴纳税金，清偿债务，向投资者分配利润而退出企业。

上述资金的取得、循环周转和退出企业形成了企业经营资金运动，它们均是以货币表现企业生产经营过程，构成企业会计的具体对象。

(4) 会计方法

会计方法是用来核算和监督会计对象、完成会计任务的手段。

会计方法除了传统的会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法外，还有预测方法、决策方法和控制方法等。最基本的还是会计核算方法。

会计核算方法主要包括设置账户、复式记账、填制和审

核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

为了科学地组织会计核算，有效地实行会计监督，必须全面地互相联系地应用这些专门方法。对于日常发生的经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的账户，运用复式记账记入有关账簿；对于经营过程中发生的各项费用进行成本计算，一定时期終了，通过财产清查，在账实相符的基础上，根据账簿记录，编制会计报表。

(5) 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指组织会计核算应具备的前提条件，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(6) 货币计量的三层含义

①对所有的经济业务都以货币作为主要计量单位进行综合反映，凡是不能用货币计量的经济活动都不是会计核算的对象。②假设币值不变，即假设货币本身的价值是稳定的，货币购买力波动可以不予考虑。③在多种货币存在的条件下需要确定某种货币为记账本位币（即会计核算统一使用的一种记账货币）。

(7) 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则指进行会计核算、提供会计信息所应遵循的规范。主要包括：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、清晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、全面性原则、重要性原则。

二、自测题

1. 名词解释

会计、会计核算职能、会计核算方法、会计主体、会计

分期、货币计量、客观性原则、可比性原则、权责发生制原则、实际成本原则、收益性支出、资本性支出。

2. 填空题

(1) 会计是伴随着人类_____而产生的一种管理活动。

(2) 早在_____社会就有了会计的萌芽。

(3) 会计不仅要_____, _____、_____, _____地反映和监督各项经济活动,而且还要在此基础上,对经济活动进行_____, _____、_____, _____。

(4) 会计需要运用_____, _____、_____, _____三种计量单位,来核算实物和劳动的占有量、消耗量及其价值。

(5) 会计的基本职能有_____和_____。

(6) 会计对象是指会计所要_____和_____的内容。

(7) 企业的资金从货币资金开始,顺序通过_____, _____三个过程,依次转化为_____, _____,最后又回到货币资金的过程,称为_____,周而复始的资金循环称为_____。

(8) 预算资金的收支过程即预算资金运动,是_____, _____单位经济活动的货币表现。

(9) 会计核算的主要方法有_____, _____、_____, _____、_____, _____和_____等七种方法。

(10) 会计核算的基本前提有_____, _____、_____, _____和_____。

(11) 凡是实行独立核算的经济实体，都假定为一个

_____。
(12) 持续经营是指会计主体的经营活动将_____地延续下去，不会立即停业清算。

(13) 会计期间通常为_____年，称为_____。

(14) 我国会计核算以_____为记账本位币。业务收支以外币为主的外商独资企业，也可以选用某种_____作为记账本位币，但编制的会计报表所提供的信息应当按规定汇率折算为_____反映。

(15) 客观性原则包括_____、_____、_____三个含义。

(16) 一贯性原则指某个企业采用的会计处理方法前后各期应当_____，不得随意变更。

(17) 清晰性原则要求会计核算所提供的信息必须_____、_____、_____，能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，并容易为人们所了解。

(18) 配比原则要求一个会计期间各项收入与其相关的成本、费用，应当在_____内进行确认、计量和记录。

(19) 全面性原则要求财务报告全面反映企业的财务状况和经营成果，不得有意_____重要的财务数据。

(20) 重要性原则要求凡是对信息使用者的决策有较大影响的经济业务，应_____、_____、_____，并在会计报表中重点揭示。

3. 判断题

(1) 随着经济的发展，会计已成为经济管理的重要组成部分。()

- (2) 实物量度和劳动量度都有一定的局限性。()
- (3) 会计所要核算和监督的内容是社会再生产过程中的全部经济活动。()
- (4) 会计监督只能对经济活动进行事后监督。()
- (5) 权责发生制是会计核算的基本前提之一。()
- (6) 企业所采用的会计处理方法前后各期必须一致, 不得变更。()
- (7) 会计期间可以根据本单位要求来制定。()
- (8) 按照权责发生制原则, 凡是本期收到的款项均应作为本期的收入, 凡是本期支付的款项, 应作为本期费用。()
- (9) 坚持配比原则, 有利于正确计算和考核各会计期间的经营成果。()
- (10) 重要性原则要求对所有的经济业务活动都应重点核算和反映。()

1. 选择题 (选择一个或几个正确答案)

- (1) 会计基本职能是 ()。
- (A) 反映和控制 (B) 反映和分析
- (C) 核算和监督 (D) 预测和决策
- (2) 会计的基本方法是 ()。
- (A) 会计分析方法 (B) 会计检查方法
- (C) 会计核算方法 (D) 会计预测方法
- (3) 会计对象包括 ()。
- (A) 所有经济活动 (B) 部分经济活动
- (C) 能用货币表现的经济活动
- (D) 交换过程的经济活动
- (4) 确认各期收入和费用的原则是 ()。

- (A) 权责发生制原则 (B) 客观性原则
(C) 及时性原则 (D) 可比性原则

(5) 在会计核算中，各项财产物资按其取得时的实际成本计价，是依据（ ）。

- (A) 谨慎原则 (B) 实际成本原则
(C) 配比原则 (D) 一贯性原则

(6) 客观性原则包括（ ）。

- (A) 真实性 (B) 可靠性
(C) 可验证性 (D) 连续性

(7) 货币计量包括的含义有（ ）。

- (A) 会计核算对象必须能用货币计量
(B) 货币本身价值稳定
(C) 确定某种货币为记账本位币
(D) 可用任何货币作为本位币

(8) 下列支出属于收益性支出的有（ ）。

- (A) 工资 (B) 原材料费用
(C) 购买设备 (D) 建厂房

(9) 会计核算过程中，会计指标应当口径一致指（ ）。

- (A) 可比性原则 (B) 配比原则
(C) 一贯性原则 (D) 及时性原则

(10) 会计核算要求，企业收入与其相关成本费用应当相互配比是指（ ）。

- (A) 谨慎原则 (B) 配比原则
(C) 相关性原则 (D) 全面性原则

5. 问答题

(1) 如何理解会计的概念？

- (2) 简述会计的基本职能及其关系。
- (3) 试述会计的对象。
- (4) 简述会计核算的基本前提。
- (5) 会计核算的一般原则有哪些？